



## Informes y puntuaciones de crédito

Las agencias de informes de crédito, a veces llamadas oficinas de crédito, crean informes de crédito basados en la información que reciben de los prestamistas con respecto a su historial de cuentas con ese prestamista. **Las agencias de informes crediticios no deciden si le conceden o no crédito; la agencia sólo recopila la información del historial de crédito.**

En los Estados Unidos hay tres organismos de información crediticia: Equifax, Experian y TransUnion. Por lo tanto, usted tiene tres informes de crédito y su informe de crédito puede variar entre las tres agencias de informes de crédito. Si nunca ha usado el crédito, o nunca se ha reportado para usted, entonces **no** tendrá un reporte de crédito.

### La información del informe crediticio se divide en cuatro categorías:

1. Información (personal) del consumidor: Es la información que ha proporcionado a los prestamistas al solicitar un crédito. Incluye su nombre, dirección actual y anterior, número de teléfono, número de seguro social, fecha de nacimiento e información de empleo.
2. Información de la cuenta de crédito: Esta es la sección más grande del informe de crédito y contiene información específica sobre cada una de sus cuentas de crédito.
3. Información del archivo público: Esta sección del informe crediticio presenta información de los registros de los tribunales públicos federales, estatales y del condado. Esto puede incluir cuentas que han sido entregadas a **agencias de cobro**, si se ha declarado en **bancarrota**, si tiene algún gravamen fiscal y algún historial de **ejecuciones hipotecarias**.
4. Información de las consultas de crédito: Una consulta se produce cuando alguien con un propósito permisible solicita una copia de su informe de crédito. Las agencias de informes crediticios registran todas las consultas recibidas en los dos años anteriores.
5. Elementos de cobro: Resume las cuentas morosas que se enviaron a una agencia de cobro. Los cobros pueden tener un impacto negativo en los puntajes crediticios y permanecer en los informes crediticios hasta siete años a partir de la fecha en que la cuenta se atrasó.

## ¿Quién informa a las agencias de crédito?

Los prestamistas, como las compañías de tarjetas de crédito, las tiendas minoristas que ofrecen crédito y las compañías hipotecarias/financieras suelen comunicar toda la información, positiva y negativa, a las agencias de información crediticia.

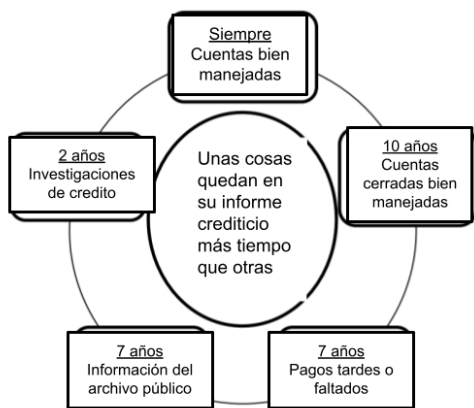
Los propietarios, las compañías de telefonía celular, las empresas de servicios públicos y los proveedores de servicios médicos tienden a informar cuando el consumidor no ha pagado el dinero que se le debe o se ha retrasado en los pagos. Cada vez más, las agencias de informes de crédito están fomentando y compilando información de pagos regulares de no acreedores como apartamentos y servicios públicos para ayudar a los consumidores a construir un historial de crédito positivo.

## ¿Qué pasa si encuentro errores en mi informe de crédito?

Es importante examinar sus informes de crédito y asegurarse de que toda la información es correcta porque siempre existe la posibilidad de encontrar errores. Si encuentra errores, tiene el derecho por ley federal de disputar la información y solicitar que el error sea borrado o corregido.

Para presentar una disputa, debe ponerse en contacto tanto con la agencia de informes crediticios que proporcionó el informe como con la empresa/persona que proporcionó la información incorrecta a la agencia de informes crediticios. Su disputa debe ser investigada, normalmente en un plazo de 30 días. Cuando la investigación esté completa, recibirá los resultados por escrito de la investigación. Si se descubre que la disputa es un error, ya sea la agencia de informes de crédito o la compañía/persona que proporcionó la información incorrecta a la agencia de informes de crédito debe notificar el error a las tres agencias de informes de crédito para que la información pueda ser corregida.

Si una investigación no resuelve su disputa y elimina la información de su informe crediticio, puede solicitar que se incluya una declaración de la disputa en sus futuros informes crediticios. La declaración se incluirá en una sección de "Declaración del consumidor" de todos los futuros informes de crédito. También puede pedirle a la oficina de crédito que le proporcione sus estados de cuenta a cualquier persona que haya recibido una copia de su informe en el pasado reciente.



Money Matters

***Su presente impacta su futuro.***

**El tiempo es la única manera de eliminar la información potencialmente negativa de su informe de crédito. La información permanece en su informe de crédito durante un tiempo específico, dependiendo del tipo de información.**

Credit Report Prepared For  
**JOE Q. CONSUMER**  
Your Report Number Is  
**1562071698**  
Report Date  
**4/4/15**

**Index:**  
[Potentially negative items](#)  
[Accounts in good standing](#)  
[Requests for your credit history](#)  
[Personal information](#)

#### Public records

**ROCKWELL MUNICIPAL** Docket#: 9B004875

5468 MLK AVE., SUITE 300,  
ROCKWELL, TX 97845

**Type:** Civil judgment  
**Court type:** Municipal  
**Date paid:** 07/2009  
**Assets:** \$1,089

**Date filed:** 12/2008  
**Responsibility:** Participant on account  
**Plaintiff:** BANK OF TEXAS  
**Plaintiff attorney:** RICHARD PERRY  
**Amount:** \$1,089

Estimated date that this item will be removed 06/2016

#### Adverse accounts, potentially negative items

**COLLECTION RECOVERY SVC #321568**

123 CHARLES ST.  
SUITE 202  
CORONA, CA 92877-0137  
(909) 898-4424

**Balance:** \$0  
**Date verified:** 06/2008  
**Original balance:** \$243  
**Original creditor:** SEARS ROEBUCK  
**Credit limit:** \$500  
**Past due:** \$0  
**Terms:** \$72 for 23 months

**Pay status:** Payment after charge off/collection  
**Account type:** Installment account  
**Responsibility:** Individual account  
**Date opened:** 03/2005  
**Date closed:** 05/2011  
**Date paid:** 05/2011

Remarks: >Paid collection<

Estimated date that this item will be removed: 08/2015

**DONOVAN & WILSON**

1045 MAIN ST., SUITE 105  
RIVERSIDE, CA 92501  
(909) 781-1248

**Balance:** \$12,745  
**Date updated:** 06/2008  
**Original balance:** \$15,243

**Pay status:** 120 days past due  
**Account type:** Revolving account  
**Responsibility:** Individual

account

Estimated date that this item will be removed: 06/2015

The following item is suppressed pending credit grantor update:

**DISCOVER FINANCIAL SVC #6053000570658798**

123 SMITH AVE.	<b>Balance:</b> \$2,145	<b>Pay status:</b> 60 days past due
UNIT 55G	<b>Date updated:</b> 08/2009	<b>Account type:</b> Installment account
WILMINGTON, DE 19850-5316	<b>High balance:</b> \$25,463	<b>Responsibility:</b> Individual account
Phone number not available	<b>Collateral:</b> 2003 Chevy	<b>Date opened:</b> 11/1999
	<b>Past due:</b> \$136	
	<b>Terms:</b> \$68 for 260 months	

**Loan type:** Student loan

**Remarks:** Repossession

Maximum delinquency of 60 days in 07/2009 for \$400

Estimated date that this item will be removed: 06/2015

**Accounts in good standing, satisfactory accounts**

**GMAC FINANCING #640006137129**

78901 JENKINS CIR	<b>Balance:</b> \$1,145	<b>Pay status:</b> Pays as agreed
FLOOR 15	<b>Date updated:</b> 08/2014	<b>Account type:</b> Installment account
MIAMI, FL 33025	<b>High balance:</b> \$10,000	<b>Responsibility:</b> Individual account
Phone number not available	<b>Collateral:</b> 2009 Dodge Ram	<b>Date opened:</b> 11/2010
	<b>Credit limit:</b> \$10,000	<b>Date closed:</b> 11/2013
	<b>Past due:</b> \$0	<b>Date paid:</b> 11/2013
	<b>Terms:</b> \$295 for 36 months	

**Loan type:** Automobile

**Remarks:** Paid by insurance

Estimated date that this item will be removed: 12/2015

**Revolving accounts**

**CAPITAL ONE**

P.O. Box 30281

Salt Lake City, UT 841300281

<b>Account Number:</b>	400XXXXXXXXXXXX	<b>Pay</b>	Pays as agreed
<b>Account owner:</b>	Individual account	<b>High credit:</b>	\$4,304
<b>Type of account</b>	Revolving	<b>Credit limit</b>	\$10,500

Date opened: 08/08/2006

Balance: \$965

#### 81-month payment history

Year	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2015												
2014												
2013												
2012												
2011												
2010												
2009												
2008												

#### Historical account information

	03/2015	02/2015	01/2015	12/2014	11/2014	10/2014
Balance	965	1095	2336	1161	1268	950
Scheduled payment amount	25	25	25	25	25	25
Actual payment amount	1095	2336	1161	1268	950	744
Date of last payment	02/2015	01/2015	12/2014	12/2014	10/2014	09/2014

Months before 10/2014 are not shown.

#### Credit history requests

##### CALTECH EMPLOYEE FCU

555 W. ADAMS

SUITE 202

LA CANADA, CA 91012

(818) 555-1212

Requested on: 11/01/2014

Inquiry type: Individual

Permissible purpose: Credit transaction

**SUNSHINE APARTMENTS via RENTPORT**

678 MARINE STREET  
SUITE 999  
LOS ANGELES, CA 90210  
(818) 555-1212

**Requested on:** 05/01/2014  
**Inquiry type:** Individual  
**Loan type:** Real estate  
**Loan amount:** \$90,000

**Permissible purpose:** Tenant screening

**CHASE CARD MEMBER SVCS**

666 W. SMITH  
PHOENIX, AZ 87853  
Phone number not available

**Requested on:** 11/01/2014  
**Inquiry type:** Individual

**Personal information**

**Name:** JOE Q. CONSUMER  
**Other names:** CONSUMER, JOSEPH Q.  
**Report number:** XXXXXXXX  
**Report date:** April 4, 2015  
**CURRENT ADDRESS:**  
123 MAIN ST., NEW YORK, NY 12345

**SSN:** XXX-XX-6789  
**Date of birth:** 04/1965  
**Telephone number(s):** 917-555-1212

**PREVIOUS ADDRESSES:**  
17 BROOKLYN AVE., LONG ISLAND, NY 56789

**EMPLOYMENT DATA REPORTED**

**Employer name:** CREDITCARDS.COM  
**Location:** New York, NY  
**Date reported:** 06/2012  
**Employer name:** UNIVERSITY OF TEXAS  
**Location:** TX  
**Date reported:** 08/2010

**Position:** PROGRAMMER  
**Hired:** 05/2011  
**Position:**  
**Hired:** 03/2004

**Personal statement**

ID SECURITY ALERT: FRAUDULENT APPLICATIONS MAY BE SUBMITTED IN MY NAME OR MY IDENTITY MAY HAVE BEEN USED WITHOUT MY CONSENT TO FRAUDULENTLY OBTAIN GOODS OR SERVICES. DO NOT EXTEND CREDIT WITHOUT FIRST VERIFYING THE IDENTITY OF THE APPLICANT. I CAN BE REACHED AT 917-555-1212. THIS SECURITY ALERT WILL BE MAINTAINED FOR 90 DAYS BEGINNING 03-01-2015.

## **PREGUNTAS PARA HACER EL INVENTARIO DE UN INFORME DE CRÉDITO**

1. ¿Cuál es la fecha de esta declaración?
2. ¿Qué registros públicos se muestran? ¿De qué tipo son?
3. ¿Qué elementos potencialmente negativos se enumeran? ¿Cuándo se eliminarán del informe?
4. Enumere todos los créditos que están abiertos e indique si son renovables o a plazos:
5. ¿Cuánto dinero se debe en cada cuenta?
6. Enumere todas las solicitudes de historial de crédito:
7. ¿Hay algún error en este informe de crédito?
8. ¿Cuáles factores están bajando más el puntaje crediticio?
9. ¿Cuáles factores podrían hacer una gran diferencia en la reparación y mejora de la puntuación de crédito?